

上海农商银行鑫安利封闭式 24020 期（安享低波）人民币理财产品

到期公告

尊敬的客户：

本行发售的上海农商银行鑫安利封闭式 24020 期（安享低波）人民币理财产品于 2025 年 10 月 09 日到期，理财资金所投资产在产品存续期间运作正常。本理财产品投资收益情况如下：

产品基本信息：

| 产品代码     | 产品名称                              | 理财产品登记编码       | 产品起始日      | 产品到期日      | 资金到账日      | 产品期限(天) |
|----------|-----------------------------------|----------------|------------|------------|------------|---------|
| XAL24020 | 上海农商银行鑫安利封闭式 24020 期（安享低波）人民币理财产品 | C1122124000017 | 2024-02-28 | 2025-10-09 | 2025-10-10 | 590     |

产品净值情况：

| 销售代码      | 销售名称          | 净值日期       | 份额净值   | 份额累计净值 | 存续期累计年化收益率 |
|-----------|---------------|------------|--------|--------|------------|
| XAL24020A | 鑫安利 24020 期 A | 2025-10-09 | 1.0438 | 1.0438 | 2.71%      |
| XAL24020B | 鑫安利 24020 期 B | 2025-10-09 | 1.0447 | 1.0447 | 2.77%      |
| XAL24020C | 鑫安利 24020 期 C | 2025-10-09 | 1.0455 | 1.0455 | 2.81%      |

产品收益分配以及费用情况：

|              |             |
|--------------|-------------|
| 兑付客户收益总金额（元） | 银行费用金额（元）   |
| 5,342,467.00 | 199,393.85  |
| 托管费用金额（元）    | 销售管理费用金额（元） |
| 9,909.15     | 214,657.20  |

其中，XAL24020A 收益分配以及费用情况：

|              |           |           |             |
|--------------|-----------|-----------|-------------|
| 兑付客户收益总金额（元） |           | 银行费用金额（元） |             |
| 1,750,467.00 |           | 65,461.31 |             |
| 托管费率(%)      | 托管费用金额（元） | 销售管理费率(%) | 销售管理费用金额（元） |

|       |          |      |           |
|-------|----------|------|-----------|
| 0.005 | 3,300.04 | 0.15 | 99,001.56 |
|-------|----------|------|-----------|

其中，XAL24020B 收益分配以及费用情况：

| 兑付客户收益总金额（元） |           | 银行费用金额（元）  |             |
|--------------|-----------|------------|-------------|
| 2,682,000.00 |           | 100,008.82 |             |
| 托管费率(%)      | 托管费用金额（元） | 销售管理费率(%)  | 销售管理费用金额（元） |
| 0.005        | 4,956.39  | 0.10       | 99,127.72   |

其中，XAL24020C 收益分配以及费用情况：

| 兑付客户收益总金额（元） |           | 银行费用金额（元） |             |
|--------------|-----------|-----------|-------------|
| 910,000.00   |           | 33,923.72 |             |
| 托管费率(%)      | 托管费用金额（元） | 销售管理费率(%) | 销售管理费用金额（元） |
| 0.005        | 1,652.72  | 0.05      | 16,527.92   |

注：1、银行费用金额包括但不限于投资管理费、浮动管理费（如有）。

2、托管费率和销售管理费率为产品最新费率。

感谢您投资本行理财产品，敬请继续关注本行推出的理财产品！

上海农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 10 日